Питерская Л.Ю., Поддубный Н.С.
Факторный анализ развития кредитования физических лиц в современных условиях

*Кубанский Государственный аграрный университет
(Россия, Краснодар)*

doi: 10.18411/lj-05-2020-76

idsp: ljjournal-05-2020-76

Аннотация

В статье рассматриваются тенденции развития рынка потребительского кредитования в России, выделены макроэкономические и микроэкономические факторы, влияющие на эффективность потребительского кредитования в современных условиях.

Ключевые слова: потребительское кредитование, просроченная задолженность, факторы, кредитный портфель, чистая прибыль банка .

Abstract

The article discusses the development trends of the consumer lending market in Russia, identifies macroeconomic and microeconomic factors affecting the efficiency of consumer lending in modern conditions.

Keywords: consumer lending, arrears, factors, loan portfolio, net profit of the bank.

Современное состояние развития рынка кредитования физических лиц характеризуется некоторым охлаждением. По результатам 2019 в связи с более жестким регулированием кредитования Банком России выдачи розничных кредитов и замедлением роста экономического развития российской экономики, рост важных показателей банковского сектора экономики в сравнении с 2018 годом значительно замедлился. Так по данным ЦБ, в 2019 году активы банков выросли на 5,2% , а в 2018 году – на 6,9%, кредиты физическим лицам выросли на 18,6%, а в 2018 году - на 22,8% , однако благодаря росту роста портфеля и высокому качеству ссуд качество портфеля кредитов физическим лицам улучшилось (Таблица1). Рассматривая рост кредитов физических по видам, следует отметить, что в 2019 году наблюдался рост ипотечного кредитования, удельный вес которого оставляет 43% .

Таблица1

Банки с максимальным размером кредитного портфеля физлицам

Наименование банка	Кредитный портфель на 1 января 2020г., млн. рублей	Кредитный портфель на 1 января 2019г., млн. рублей	Прирост, млн. рублей	Прирост, %
Сбербанк России	7 240 611	6 169 593	1 071 018	17,36
ВТБ	2 922 154	2 572 804	349 349	13,58
Альфа-Банк	666 290	454 425	211 864	46,62
Газпромбанк	581 131	480 503	100 628	20,94
Россельхозбанк	460 925	421 797	39 127	9,28
Почта Банк	412 623	304 459	108 163	35,53
Тинькофф Банк	362 435	223 437	138 997	62,21
Росбанк	339 536	142 175	197 361	138,82
Банк «ФК Открытие»	338 010	136 351	201 659	147,9
Райффайзенбанк	312 936	268 657	44 278	16,48

Источник: данные Банка России и портала Banki.ru.[4,5]

В целом данный вид кредитования увеличился за год на 16% и составил почти 8 трлн. рублей. Так же наблюдается снижение среднй процентной ставки по ипотечным кредитам, с мая 2019 года возобновила снижение и составила 9,2% -11%.

Рост объема необеспеченных потребительских кредитов за 2019 год был несколько ниже, чем в 2018 году (20% против 22 %). Некоторое снижение этого показателя может быть объяснено введением ЦБ с 1 апреля 2019 года надбавок по резервированию кредитов с высокими процентными ставками, а с 1 октября 2019 года – введение обязательного расчета показателей долговой нагрузки (ПДН) заемщика и полной стоимости кредита. Эти положения коснулись в первую очередь тех заемщиков, у которых 50% выше доходов уходило на оплату задолженности по кредитам. С целью снижения уровня долговой нагрузки по потребительскому кредитованию банки увеличили максимальную длительность сроков кредитования (5 лет). В то же время, доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней за год снизилась почти на 2 % и составила 7,7%. Что касается автокредитов, то их объем за 2019 год вырос почти 16% и составил 940 млрд. рублей.

Важным показателем развития потребительского кредитования является уровень просроченной задолженности в общем объеме кредитования. (Рисунок 1). Из представленных данных следует, что наблюдается рост просроченной задолженности у всех исследуемых банков. Во многом это связано и с тем, что ЦБ к учету проблемных активов стали относить просроченную дебиторскую задолженность и просроченные приобретенные права требования. В то же время, наблюдается снижение просроченной задолженности в банках ВТБ и Россельхозбанке, а наибольшее количество просроченной задолженности наблюдается в банках «Траст» и Московского индустриального банка, которые начали процедуру санации.

Рисунок 1- Рост уровня просроченной ссудной задолженности, млн. руб. .[4,5]

Кредитование физических лиц в значительной степени влияет на формирование финансовых результатов работы банков, на примере 10 банков нами был проведен факторный анализ взаимосвязи чистой прибыли банка (Y), размера кредитного портфеля (X_1) и размера просроченной задолженности (X_2). В результате расчетов было получено уравнение множественной регрессии: $Y = -39797.7109 + 0.1489X_1 - 0.1074X_2$, $R^2=0,9518$. Таким образом, рост размер кредитного портфеля (X_1) на 1 ед.изм. сопровождается ростом чистой прибыли (Y) в среднем на 0.149 ед. изм.; рост X_2 на 1 ед. изм. приводит к снижению Y в среднем на 0.107 ед. изм. Статистическая значимость уравнения проверена с помощью коэффициента детерминации и критерия Фишера. Установлено, что в исследуемой ситуации 95.18% общей вариабельности Y объясняется изменением факторов X_j .

Объемы потребительского кредитования и качества кредитного портфеля банков во многом определяется макроэкономическими факторами - экономической ситуацией в стране, уровне инфляции, уровне доходов и благосостояния населения

и т.д. На примере 20 ведущих стран нами был проведен факторный анализ влияния на объем потребительского кредитования (Y) потребительских расходов (X_1) и долга домохозяйств к ВВП % (X_2).

В результате расчетов было получено уравнение множественной регрессии:

$Y = -203.0659 + 1.1346X_1 + 7.5217X_2$, в целом увеличение потребительских расходов X_1 на 1 ед. изм. приводит к увеличению потребительского кредитования в среднем на 1.135 ед. изм.; рост долга домохозяйств в % к ВВП X_2 на 1 ед. изм. приводит к увеличению Y в среднем на 7.522 ед. изм. Установлено, что в исследуемой ситуации 88.89% общей вариабельности Y объясняется изменением факторов X_i .

Так же на примере этих стран нами был проведен корреляционный анализ влияния объемов чистых доходов домохозяйств на объемы потребительского кредитования. В результате расчетов было получено уравнение множественной регрессии: $Y = 365.7051 + 1.2149X_1$. Из анализа следует, что увеличение чистых доходов население на 1 ед. изм. приводит к росту потребительских кредитов Y в среднем на 1.215 ед. изм. Установлено, что в исследуемой ситуации 40% общей вариабельности потребительских кредитов объясняется изменением чистых доходов населения.

Таким образом, проведенный нами анализ на примере ведущих банков, работающих на рынке потребительского кредитования позволил сделать нам ряд обобщений и вывить факторы, влияющие на развитие рынка кредитования.

1. Наблюдается активный рост объемов потребительского кредитования в 2018 года, эта тенденция сохранилась и в 2019 году. Однако рост этого показателя затормозился во 2 полугодии 2019 года, что связано с внедрением мер Центробанка, направленных на снижение кредитной задолженности заемщиков, для чего было введен обязательный расчета банками показателя предельной долговой нагрузки (ПДН) заемщика при выдаче необеспеченных розничных кредитов.

2. Важной мерой для развития ипотечного кредитования стал вступившие летом 2019 года в силу поправки в законы, определяющие возможность заемщику в форс-мажорной ситуации использовать ипотечные каникулы.

3. Еще одним важным нововведением для россиян стали вступившие с 1 июля 2019 года новые правила оплаты строящегося жилья. Если раньше застройщики могли привлекать деньги непосредственно у россиян, то теперь деньги дольщиков будут храниться на эскроу счетах в банках до окончания строительства, а застройщики будут использовать для строительства домов средства, полученные в банках по программам проектного финансирования.

4. Рост кредитного портфеля банка активно влияет на формирование чистой прибыли банка, в то время как увеличение просроченной задолженности приводит к снижению значительному снижению чистой прибыли банка.

5. Что касается макроэкономических факторов, то доходы домохозяйств играют решающую роль в росте потребительского кредитования, с другой стороны, потребительские расходы, которые так же находятся в зависимости от уровня дохода домохозяйств, в целом оказывают положительное влияние на рост объемов потребительского кредитования.

Выявленные в исследовании факторы, способствующие позитивному изменению рынка потребительского кредитования, могут быть использованы в управлении рынком кредитных ресурсов банков.

1. <https://www.rbc.ru/finances/26/10/2019/5db3028d9a7947c71f1d49d5>
2. <https://www.banki.ru/products/credits/>
3. <https://www.finam.ru/analysis/marketnews/dinamika-kreditovaniya-fizlic-bankami-v-2019-2020-godax-prodolzhit-uxudshatsya-20190807-19450/>
4. <https://vawilon.ru/statistika-kreditov/>
5. https://raexpert.ru/researches/banks/potrebc Cred_1h2019